

# Stratégie d'application de la technologie financière et son rôle dans la promotion de la finance islamique au Royaume d'Arabie Saoudite

## Financial technology application strategy and its role in promoting islamaic finance in the Kingdom of Saudi Arabia

**Fatiha TOUIL \***

laboratoire ALPEC,  
Boumerdes Université  
Mouloud Mammeri Tizi  
Ouzou,Algérie  
[fatiha.touil@ummt0.dz](mailto:fatiha.touil@ummt0.dz)

**Ouali ARKOUB**

laboratoire ALPEC,  
Boumerdes Université  
M'Hammed  
Bougara,Algérie  
[o.arkoub@univ-boumerdes.dz](mailto:o.arkoub@univ-boumerdes.dz)

**Khadidja Imene  
AMAROUCHE**

Laboratoire DEHALG  
Université M'Hammed  
Bougara,Algérie  
[k.amarouche@univ-boumerdes.dz](mailto:k.amarouche@univ-boumerdes.dz)

Reçu:30/03/2023

Accepté:06/06/2023

Publié:30/06/2023

### Résumé:

Cette étude vise à mettre en évidence la mesure dans laquelle le secteur financier islamique bénéficie de la technologie financière, et comment il a fait face à la nouvelle innovation financière et créativité imposée par les développements scientifiques. De plus, l'étude a mis l'accent sur le secteur financier du Royaume d'Arabie saoudite, où la banque centrale saoudienne (SAMA) et l'autorité des marchés des capitaux (CMA), ont lancé de nouvelles réglementations et institutions financières pour l'application de la technologie financière dans le cadre de l'initiative Fintech Saudi, afin de pouvoir atteindre les objectifs du Royaume d'Arabie Saoudite et le rendre un pays leader dans le domaine de la technologie financière. Les résultats ont révélé l'étendue des efforts importants que le Royaume d'Arabie saoudite a déployé pour l'application de la technologie financière, comme la création d'un certain nombre de banques numériques, ainsi que l'augmentation des entreprises Fintech.

**Mots clés:** innovation financière, technologie financière, technologie financière islamique, Royaume d'Arabie Saoudite

**Code Jel :** G 21, O31

\* Auteur correspondant

**Abstract :**

This study aims to highlight the extent to which the Islamic financial sector benefits from financial technology, and how the sector has coped with the new financial innovation and creativity imposed by scientific developments, in addition to clarifying the extent to which financial technology is compatible with the objectives of Islamic law. The study also examined on the financial sector of the Kingdom of Saudi Arabia, where the Saudi Central Bank (SAMA) and the Capital Markets Authority (CMA), have launched three (03) new banks, and new regulations for the application of financial technology within the framework of the fintech Saudi initiative, in order to be able to achieve the kingdom's objectives and make it a leading country in the field of financial technology internally and externally in the future. The results showed the magnitude of the Kingdom of Saudi Arabia's efforts in the application of fintech, like the establishment of a number of digital banks, as well as increasing fintech businesses.

**Key words:** financial innovation, financial technology, Islamic financial technology, Kingdom of Saudi Arabia.

**Jel Classification Codes:** G21,O31

## Introduction

L'intégration de la technologie en finance, communément appelée Fintech, n'est pas une nouvelle tendance; toutefois, ces dernières années, l'évolution technologique s'est accélérés à un rythme considérable, conduisant à de nouvelles innovations qui ont remodelé le mode de fonctionnement des services financiers. La technologie financière est la nouvelle solution financière intelligente et l'innovation qui vise à dominer les plates-formes financières traditionnelles pour offrir des produits et des services financiers intelligents. Il s'agit d'une industrie émergente qui utilise une technologie intelligente pour promouvoir les activités financières et la bonne exécution.

L'alternative de la charia à la technologie financière n'échappe pas à la règle, qui aurait dû être appréciée dans les éléments essentiels de l'économie et des finances conformément aux règles de Maqasid al-Shari'ah. L'attitude des fintech en vertu de la charia, cependant, est une solution financière numérique intelligente avec la liberté sans frontières pour maximiser l'opportunité légitime (halal), pour tous avec moins d'effort, à moindre coût et en temps économique. La croissance de la Fintech dans le cadre de la charia est aujourd'hui l'un des éléments financiers les plus rapides de l'économie mondiale. Il ne fait aucun doute que la croissance de la finance islamique aujourd'hui est considérablement atteinte et sa technologie financière. Il est donc approprié de répondre à la demande du marché dans le monde entier en produisant une plate-forme FinTech efficace conformément aux principes éthiques de la charia. L'expérience saoudienne en la matière a été perçue comme un modèle leader tout en adoptant des stratégies très importantes dans le domaine de la transformation digitale, car le système financier et bancaire du Royaume d'Arabie saoudite est davantage marqué par la dominance du système bancaire islamique que par le système bancaire traditionnel, pour que le Royaume devienne l'un des chefs de file en la matière, ce qui nous a poussés à étudier le cas de l'Arabie saoudite.

Par conséquent, nous abordons la problématique principale suivante dans le cadre de l'étude :

La stratégie appliquée dans le domaine de la technologie financière est-elle parvenue à promouvoir le secteur financier islamique au Royaume d'Arabie Saoudite ?

## L'hypothèse de la recherche

En réponse à la question principale, nous avons été en mesure de formuler l'hypothèse de la recherche de la façon suivante :

Le Royaume d'Arabie Saoudite a accru le volume de ses investissements dans le secteur financier et bancaire dans le but d'installer des technologies financières tout en adoptant une stratégie fondée sur la transformation digitale de diverses opérations financières et bancaires dans le pays.

### Etudes antérieures:

- I. D'après l'étude d'**El Moussaoui Abdesamad & Maaroufi Abdelkader " les apports de la Fintech au développement de la finance islamique-étude empirique"** revue internationale des sciences de gestion, "volume 5 : numéro 3", 2022, qui met en lumière l'importance de la technologie financière dans la modernisation et le développement des canaux de financements islamiques, car elle peut être utile à ceux qui ne bénéficient pas de l'inclusion financière et permet de réduire la pauvreté. parallèlement à la pandémie de Corona (Covid 19) l'étude a mis l'accent sur les services numériques offerts par la banque saoudienne " El Rajhi" qui ont accru la fidélité et le nombre de leurs clients, tout en réduisant les coûts, et que les institutions financières et les banques islamiques collaborent avec fournisseurs des Fintech. L'étude a conclu qu'en dépit de l'appui et des conseils fournis par la Banque centrale saoudienne, de nombreuses barrières empêchent les banques saoudiennes d'accélérer la mise en place de produits de Fintech, plus particulièrement, le nombre restreint d'entreprises et d'organisation qui investissent dans des produits de high-tech, et des services numériques de qualité, et le manque de ressources humaines expérimentées dans le domaine du numérique en général et de la technologie financière en particulier.
- II. D'après l'étude de **Mohamed Koudjil, Nabila Karziz " Uses of financial technology in islamic banking-experience of Saudi banks"** revue Elmayadine Elik Tissadia, volume 04, numéro 01 2021, qui a démontré à quel point le secteur bancaire islamique bénéficie de la technologie financière, et la manière dont le secteur a fait face à la nouvelle innovation et à la créativité financières imposées par les nouvelles évolutions scientifiques et techniques, ainsi, de nombreuses transactions financières islamiques ont émergé grâce aux technologies

Fintech, particulièrement en ce qui concerne le financement participatif (le Crowdfunding), ou ce qu'on appelle le financement peer-to-peer, ou l'utilisation de plates-formes techniques très avancées qui dépendent de logiciels et d'algorithmes similaires au Blokchain..., l'expérience du Royaume d'Arabie saoudite dans sa vision 2030 de transformation digitale a bénéficié de cette innovation dans l'exploitation de ces technologies dans le contexte de sa transformation stratégique dans le secteur financier et bancaire et l'exploitation de ces plates-formes.

- III. D'après l'étude d' **Asaad Humoud Alsadoon" islamic banks and earning from Fintech bet with application on the financial and banking sector in the Kingdom of Saudi Arabia"**, Islamic university journal of Islamic legal sciences, issue:199, volume 2, december 2021, axée sur la définition de la Fintech et l'impact de ses applications sur les banques islamiques, la mesure dans laquelle elle correspond aux objectifs de la loi islamique, et l'adoption potentielles de ces produits et services dans les banques islamiques, y compris gagner son pari, en mettant l'accent sur le secteur bancaire islamique au Royaume d'Arabie saoudite. Et la Fintech saoudienne s'est imposée comme une pionnière au début du processus de transformation à son égard. L'étude souligne que bien que la majorité des banques islamiques saoudiennes aient adopté certains produits de technologie financiers, en particulier après la répercussion de la pandémie de Corona, mais ici, elles se concentrent principalement sur les produits de la première vague d'entre eux tels que (transfert d'argent, prêts personnels, paiements de services et autres) , elle n'a pas progressé à des stades plus avancés, tels que l'établissement de succursales numériques intégrées, à l'exception de Meem Bank, qui est affiliée à United Gulf Bank, et n'a pas adopté de technologie de connaissance du client .

Conscient de l'importance des trois études pour répondre aux préoccupations de l'industrie financière islamique face aux défis et aux opportunités de la technologie financière, notre recherche vise à couvrir d'autres aspects que ceux abordés dans des recherches antérieures, et non seulement à revoir les expériences existantes, mais également à indiquer à quel point les rendements obtenus grâce à la technologie financière sont compatibles avec les objectifs de la loi islamique, et la recherche des incitations pour l'adoption de la technologie financière

par les banques islamiques avec un énoncé déclaration de la position des banques et institutions financières dans le Royaume d'Arabie saoudite sur la technologie financière islamique, avec une présentation des applications et stratégies les plus marquantes adoptées, afin d'améliorer les options bancaires et stimuler l'industrie des services financiers pour que le Royaume en tire un avantage positif, et contribuer à la réalisation des objectifs du programme de développement du secteur financier .

### **Objectifs de la recherche**

Les principaux objectifs de l'étude peuvent être résumés comme suit :

1. Clarifier les concepts de la technologie financière en général et de la technologie financière islamique en particulier.
2. Énoncé de la position de la loi islamique sur la technologie financière.
3. Faire la lumière sur les efforts du Royaume d'Arabie Saoudite pour soutenir et adopter la technologie financière.

### **Importance de la recherche**

Les sujets sur les technologies financières sont généralement caractérisés par la modernité et sont considérés comme des sujets d'actualité. Ainsi, cette étude est d'une grande importance en ce sens qu'elle contribue à souligner le succès de la politique adoptée par le Royaume d'Arabie Saoudite dans le domaine de la technologie financière et de sa valorisation dans le secteur bancaire financier et islamique.

### **Méthodologie de la recherche:**

Compte tenu de la nature du sujet et afin d'atteindre les objectifs de l'étude et d'en comprendre les différents aspects, l'approche descriptive sera privilégiée pour décrire les variables de l'étude et l'approche analytique sera réservée pour analyser les relations entre ces variables.

### **Structure de la recherche**

Nous avons organisé notre plan de recherche en trois axes principaux, où nous avons consacré le premier axe au cadre conceptuel de la technologie financière, tandis que dans le deuxième axe nous ferons référence à la technologie financière pour la finance islamique, et dans le troisième axe nous présenterons l'industrie de la technologie financière au Royaume d'Arabie Saoudite.

## **Premièrement Le cadre conceptuel de la technologie financière :**

La technologie financière est l'un des piliers les plus importants du secteur financier, en raison des mécanismes qu'elle fournit dans l'environnement numérique auquel le monde assiste aujourd'hui.

### **1. Concept couramment utilisé de la technologie financière :**

La FinTech est la combinaison de deux mots: "Fin" et "Tech". "Fin" est l'abréviation de "Finance" et "Tech" de "Technologie". (Aslam, 2017) Signifiant "Finance Technology", elle a été abrégée en "Fintech" (Kanwal, 2017). La Fintech fait référence à l'utilisation et à l'application de la technologie dans l'industrie financière, fournissant des services financiers dans un cadre nouveau et moderne d'innovation technologique au client (Rahim, 2016). Elle couvre un large éventail d'activités, telles que les paiements, le financement, la sécurité des fonds et des informations des clients. Elle couvre également les opérations et la gestion des risques.

L'impact de la Fintech s'est fait sentir dans de nombreux secteurs tels que la banque, les services de transfert de fonds, les prêts, les dépôts, l'assurance, le financement participatif, la gestion de patrimoine, la gestion de données et les services à la clientèle. Selon une étude menée par PwC \*, 73% des dirigeants du secteur financier est d'avis que la banque est le secteur le plus susceptible d'être perturbé et impacté par la FinTech (Mohd Ma'sum, 2021, p. 21).

La technologie financière englobe une nouvelle vague d'entreprises qui changent leur façon de payer, d'envoyer de l'argent, d'emprunter, de prêter et d'investir. Elle est reconnue comme l'une des innovations les plus importantes dans le secteur financier et évolue rapidement grâce à une économie participative, une réglementation appropriée et des technologies de l'information, reflétant actuellement une industrie en pleine croissance (Schueffel, 2016). Dans ce cadre, le tableau suivant présente l'évolution des investissements FinTech pour la période 2017-2022 au niveau du monde entier.

---

\* Price waterhouse Coopers PwC : c'est une multinationale internationale pour les comptables et les administrateurs. Il a été créé en 1998 après la fusion de Coopers, Lybrand et Price Wterhouse, son siège social est à Londres. PwC est la deuxième plus grande société de services professionnels au monde après Deloitte, et il est l'un des sociétés d'audit les plus connues aux cotés de Deloitte et Ernst &Yong-EY et KPMG.

**Tableau N°1: Évolution des investissements FinTech pour la période 2017-2022 :**

<b>Année</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Investissement globale (Billion dollars)	54,4	141	216,8	124,9	238,9	164,1
Transactions	2629	3145	4379	4437	7321	6006

**Source:** pulse of FinTech reports, KPMG, 2020 et 2023.

À partir de ce tableau et selon les rapports FinTech de la KPMG pour les années 2020 et 2023, on peut observer que le volume des investissements mondiaux en matière de FinTech au cours de la période 2017-2022, a augmenté en 2018, 2019 et 2021, en raison de la forte activité des innovations financières observées par divers pays du monde, notamment à travers la propagation du virus covid-19. Par contre, ce niveau des investissements a diminué, notamment en 2020 et 2022, en raison de la baisse du volume des prêts sur internet et des opérations de fusion et du big data. Cependant, au total, il a connu une croissance rapide au cours des six dernières années, sa valeur ayant augmenté de 201,65% en 2022 par rapport à 2017, lorsque le volume des investissements FinTech au niveau mondial a atteint 164,1 milliards de dollars en 2022 contre 54,4 milliards de dollars en 2017. Les mêmes rapports indiquent que l'année 2022 a enregistré la conclusion de 6006 transactions contre 2629 en 2017, notant que la diversité géographique du capital-risque réservé pour les investissements dans les technologies financières a contribué de manière significative à l'augmentation du volume des transactions.

## **2. Les utilisations de base de la technologie financière :**

Il existe de nombreux aspects de l'utilisation de la technologie financière à savoir:

### **2.1. L'intelligence artificielle :**

L'intelligence artificielle est définie comme la capacité d'une machine à exécuter des fonctions cognitives qu'elle associe à l'esprit humain tel que la perception, l'inférence, l'apprentissage, l'interaction avec l'environnement, la résolution de problèmes et même la créativité (EBF, 2019, p. 04). Il s'appuie sur l'utilisation d'ordinateurs et

d'algorithmes pour simuler davantage l'intelligence humaine. Il permet également d'identifier le modèle d'adaptation en utilisant de grandes quantités de données et des méthodes statistiques modernes pour donner la meilleure estimation de tout problème défini avec précision final. L'analyse est basée sur les données fournies au programme informatique (Chan, 2019). Et le secteur bancaire a besoin d'automatiser les opérations au moyen de l'intelligence artificielle pour prendre la décision de réduire la marge d'erreur et même de prévoir la faillite.

## **2.2. Le big data :**

Ce terme fait référence à l'évolution de l'utilisation des technologies qui fournissent à l'utilisateur des informations correctes et en temps opportun à partir d'une masse de données en croissance rapide (Riahi Y, 2018, pp. 23-48), le big data donné également aux banques un aperçu approfondi des habitudes des clients, et simplifie la tâche de déterminer leurs besoins et leurs désirs grâce à la possibilité de suivre toutes les transactions des clients, il est permis aux banques de classer leurs clients en fonction de divers critères, y compris les services couramment consultés, les dépenses de carte de crédit préférée, etc. L'avantage de la segmentation de la clientèle est qu'elle cible leurs clients grâce à des campagnes marketing pertinentes et adaptées à leurs besoins (Mohamed K, 2021, p. 251).

## **2.3. La technologie Blokchain :**

La Blokchain est synonyme à la fois de chaîne de blocs et de grand livre distribué. Elle décrit le fonctionnement de la technologie et se définit comme un système d'enregistrements électronique ou une base de données décentralisée géante, qui utilise un réseau d'ordinateurs pour écrire et stocker des données, y compris des transactions financières, des contrats, ainsi que le commerce d'actifs physiques, des informations sur la chaîne d'approvisionnement, etc. et par lequel des transactions sont effectuées entre ses utilisateurs du monde entier sans intermédiaire, et ils peuvent voir les détails de chaque enregistrement connus sous le nom de bloc, en plus de suivre les informations avec un haut degré de sécurité grâce à la capacité de la technologie à faire face aux tentatives de fraude ou de manipulation . Il convient de noter que la technologie Blokchain se caractérise par le faible coût de transfert de données ou de valeurs entre concessionnaires utilisant la technologie de cryptage, en plus de la grande vitesse, de la confidentialité et de la transparence, étant donné que toutes les parties concernées du réseau sont conscientes du détail de chaque transaction, et cela dépend de la

cohérence des données distribuées pour garantir leur exactitude et empêcher toute manipulation, ce qui en fait une technologie idéale pour écrire des informations importantes et les protéger de toute modification (El Waffi, 2022, pp. 243-244).

#### **2.4. Les monnaies numériques et cryptées :**

Les monnaies numériques représentent l'origine des monnaies électroniques, et les monnaies numériques officielles sont définies par la banque mondiale comme des représentations numériques avec une valeur spécifique dans leur unité de compte, et les monnaies numériques diffèrent des monnaies électroniques. L'argent qui représente les monnaies légales qui sont utilisées comme moyens de paiement. Quant aux crypto-monnaies, malgré les différentes définitions qui les entourent, elles sont une branche pour les monnaies numériques, y compris les monnaies virtuelles, telles que le Bitcoin, la technologie Ethereum et autres (Mohamed K, 2021, p. 251)

#### **2.5. La cybersécurité :**

Coïncidant avec l'émergence de la technologie financière, le besoin de plus de sécurité a incité la mise en œuvre d'opérations financières. L'Union Internationale des Télécommunications définit la cybersécurité comme : « l'ensemble d'outils, de politiques, de concepts de sécurité, de contrôles de sécurité, de lignes directives, de gestion des risques, procédures, de formations, de meilleures pratiques, de mécanismes de garantie et de technologies qui peuvent être utilisés pour protéger le cyber environnement et les actifs des organisations et des utilisateurs (Mohamed K, 2021, p. 251)

### **Deuxièmement les technologies financières pour la finance islamique :**

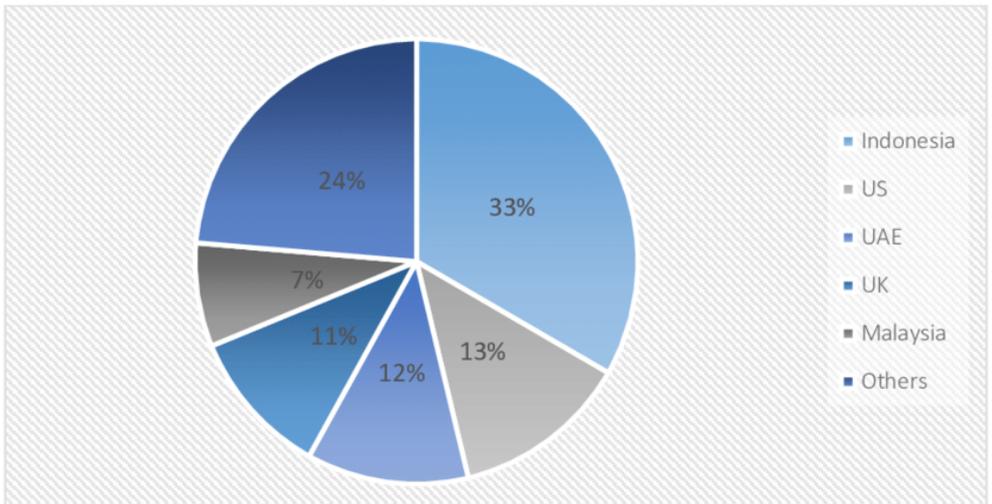
La technologie est neutre du point de vue de la charia car elle n'est qu'un catalyseur. Cependant, comme tout produit ou service financier, les innovations Fintech pour les services financiers islamiques doivent respecter les directives de la charia.

#### **1. Définition de la Fintech islamique :**

Au sein du secteur financier islamique, la Fintech assure la conformité de la charia des pratiques de produits et services avec les pratiques sociales et éthiques. Tout a commencé dans le but d'accélérer les services financiers aux clients afin qu'ils puissent facilement accéder aux services offerts par l'industrie financière. (Abdullah, 2016)

La figure suivante donne une idée sur la répartition des entreprises Fintech islamiques par pays.

**Figure 01: Répartition des entreprises Fintech islamiques par pays.**



Source: (Rashedul H, 2020, p. 82)

Selon la figure ci-dessus, les entreprises opérant dans le domaine de la technologie financière islamique sont concentrées dans 5 pays, où l'Indonésie occupe la première place, avec 33% des entreprises FinTech islamiques, suivi par les États-Unis avec 13% d'entreprises, et les Émirats Arabe Unis abritent au moins 12% d'entreprise de technologie financière islamique, le Royaume Uni compte 11% d'entreprises et on trouve dans la dernière la Malaisie qui détient 7% de ce type d'entreprises.

## **2. Les applications de la finance islamique basées sur la technologie financière:**

Alors que le monde venait de sortir d'un confinement partiel prolongé pour éviter la propagation du virus, la réflexion s'oriente sur la voie à suivre en matière d'impact financier et économique et de rôle que jouera la finance islamique, puisqu'elle examine notamment le rôle que joue la finance islamique dans les pays où elle opère. La technologie financière a contribué au développement de la finance islamique en général et de la microfinance islamique en particulier, car elle a connu un grand succès ces dernières années. Des plateformes telles que MicroTakaful et le financement participatif ont attiré l'attention. Dans les pays musulmans, la demande sur la Fintech augmente rapidement et les start-ups spécialisées réagissent en lançant plusieurs nouveaux

instruments financiers conformes à la loi islamique, conçus pour permettre aux banques islamiques d'être plus efficaces dans le traitement des transactions complexes (Kunduz, 2019). Parmi les applications à succès, on peut citer notamment:

### **2.1. L'ethis crowdis:**

C'est une application islamique de la plateforme de financement participatif qui investit dans des activités commerciales et immobilières en Asie. Basée à Singapour, avec une présence en Indonésie, en Malaisie et en Australie, elle finance la construction de logements commerciaux adorables, principalement en Indonésie, par le biais d'investisseurs privés et institutionnels, ainsi que de banques islamiques. (Mohamed Amine, 2022, p. 411)

### **2.2. La pay zakatis:**

C'est une plateforme de technologie financière islamique de pointe qui utilise des Chatbots basés sur l'intelligence artificielle (IA) et de nouveaux outils numériques pour aider les utilisateurs à effectuer la Zakat (obligatoire), la charité (non obligatoire) et d'autres paiements caritatifs. Il est possible de sélectionner un pays et un organisme de bienfaisance spécifique dans cette application (Mohamed Amine, 2022, p. 411).

### **2.3. La path solutions:**

C'est une société qui dessert le secteur financier islamique dans le domaine du développement de systèmes et de programmes de technologie de l'information, en particulier des systèmes bancaires de base modernes et de fourniture de solutions logicielles. Fondée en 1992 et basée au Koweït. Au début, la société ne s'intéressait pas à la finance islamique, mais avec sa prise de conscience précoce du potentiel de la finance islamique, elle a commencé à se concentrer sur la fourniture de logiciels avancés et solutions technologiques à ce secteur. La société développe des solutions intégrées pour les banques islamiques, les banques d'investissement, les sociétés financières et les institutions financières et les institutions de microfinance. En 2017, la société dominait près de 40% du marché du duplex logiciel pour le secteur bancaire islamique, avec plus de 140 institutions financières, principalement des institutions financières islamiques du monde entier, utilisant le système bancaire Path Solutions conforme à la charia.

### 3. Les entreprises Fintech Islamiques

Les entreprises de technologie financière islamique sont apparue en force en 2010, et selon le dernier rapport sur la technologie financière islamique pour l'année 2021, on trouve 241 entreprises dans le monde qui fournissent des services en technologie financière islamique, et que la valeur des investissements dans celles-ci a été estimée à 49 milliards de dollars en 2020, dans les pays de la coopération islamique (OCI) et cela représente 0,72% de la taille du marché mondial des technologies financières, et il est prévu que la valeur des investissements atteigne 128 milliards de dollars d'ici 2025, soit un taux de croissance annuel composé de 21%, ce qui est un taux positif par rapport au taux de croissance de la technologie financière traditionnelle dans les pays de l'OCI estimé à 15% (Tayyab, 2021, p. 11).

Et le tableau suivant montre la répartition des entreprises Fintech par région et selon la technologie utilisée :

**Tableau N°02 : Répartition des entreprises Fintech islamiques par région et selon la technologie utilisée**

Région / Technologie utilisée	Asie du Sud Est	Pays du Conseil de Coopération	Europe	Amérique du Nord	Asie du Sud et Centrale	Moyen – Orient et Afrique du Nord	Afrique Sub-saharienne	
Financement alternatif (financement alternatif /financement des PME/ financement du commerce)	8	8	11	–	2	1	2	32
Les marchés de capitaux (investissement/commerce/ sukuk)	1	1	–	–	–	–	–	2
Actifs numériques (plateformes & échanges/ émetteurs de token/portefeuilles & dépositaires)	2	8	5	3	2	–	–	20
Paiements	9	17	2	–	5	4	–	37

**Stratégie d'application de la technologie financière et son rôle dans la promotion de la finance islamique au Royaume d'Arabie Saoudite**

-----

(paiements/envoi e de fond								
Collecte de fonds (P2P/Crowdfunding)	20	4	8	4	2	5	1	44
Dépôts & prêts (challenger banking/open- banking/ hypothèques/fina nces personnelles/fina nces étudiantes)	11	12	13	–	2	–	2	40
Gestion de patrimoine (gestion des actifs/robot- advisory/retraite)	5	6	8	9	2	1	1	32
Assurance (Insurtech/Takat ech)	3	1	–	1	1	–	–	6
Finance sociale (Zakat, wakf, Sadaqah)	3	1	4	1	1	1	1	12

**Source :** Global Islamic Fintech Report, 2021

D'après le tableau, il ressort clairement que les services de prêts, de paiement, de finance sociale et de gestion de patrimoine représentent 77% de tous les services de technologie financière islamique, et la région de l'ASEAN compte le plus grand nombre d'entreprises de haute technologie islamiques émergentes, et le rapport indique que sur 241 sociétés de technologie financières islamiques, seules deux offrent des services d'assurance Takaful.

Malgré l'évolution du système religieux islamique de la Fintech, l'accent est clairement sur le financement peer-to-peer (P2P) pour rendre le financement conforme à la charia plus accessible aux entreprises et aux consommateurs.

**Troisièmement l'industrie Fintech en Arabie Saoudite**

L'engagement au cours des quatre dernières années a démontré le potentiel et l'importance de l'industrie FinTech saoudienne. Par

conséquent, le conseil des ministres a permis l'apparition de la stratégie FinTech du Royaume d'Arabie saoudite parmi les pays leaders dans ce domaine de la FinTech le 24 mai 2022.

### **1. Un aperçu de la FinTech au Royaume de l'Arabie Saoudite :**

La première vague d'activités Fintech a été menée par des agences gouvernementales. En 1990, le ministère des Finances sous la tutelle de la banque centrale saoudienne (SAMA) a lancé l'application MADA\* en tant que réseau de paiement national pour réduire les frais sur les paiements par carte. En 1999, la SAMA a lancé en tant que système de paiement pour rationaliser les paiements de factures pour les consommateurs.

La prochaine vague d'activités Fintech a commencé à se développer à partir des années 2018, car en avril 2018, Fintech Saudi, la SAMA en collaboration avec l'autorité des marchés de capitaux (CMA) a lancé une initiative du programme de développement du secteur financier (FSDP) pour soutenir le développement de l'industrie des technologies financières. Depuis le lancement de Fintech Saudi, le nombre de Fintech a été multiplié par 14,7 ; en outre 3,95 milliards de Riyals saoudien (SAR) ont été investi dans des entreprises Fintech saoudienne et plus de 100 000 personnes se sont engagées dans des événements, des cours de formation liés à la Fintech.

La stratégie Fintech marque la prochaine étape du développement des technologies financières pour le Royaume. L'engagement au cours des quatre dernières années a démontré le potentiel et l'importance de l'industrie Fintech saoudienne. S'appuyant sur le succès à ce jour, le 24 mai 2022, le conseil des ministres a approuvé la stratégie Fintech du Royaume d'Arabie Saoudite à figurer parmi les pays leaders dans le domaine de la Fintech, Riyad devenant un pôle technologique mondial. (Elhaidar, 2022, p. 5)

### **2. La stratégie de la Fintech en Arabie Saoudite :**

Le programme de développement du secteur financier (FSDP) de l'Arabie Saoudite Vision 2030 a été lancé en 2017 avec 3 piliers stratégiques ; permettre aux institutions financières de soutenir la croissance du secteur privé ; assurer la formation d'un marché de

---

\*Le réseau de paiement saoudien, ou MADA, ou SPAN auparavant, est un réseau de paiement national du Royaume d'Arabie saoudite, affilié à la banque centrale saoudienne créé en 1990. C'est le seul réseau de paiement automatisé du Royaume qui relie tous les guichets automatiques, terminaux de point de vente et magasins dans tout le royaume vers un réseau de paiement central qui, à son tour, redirige les opérations financières vers l'émetteur de la carte, qu'il s'agisse, d'une banque locale, Visa, Amex ou Master Card.

capitaux avancés ; et promouvoir et activer la planification financière. Dans ce cadre, la Fintech a joué un rôle dans le soutien des trois piliers stratégiques et a commencé comme une initiative relevant du premier pilier, mais compte tenir de l'importance de la Fintech dans le développement du secteur des services financiers, la stratégie Fintech a été incluse en tant que 4e pilier du FSDP.

Cela marque l'organisation du secteur Fintech pour mener des actions rapides et collaboratives avec le soutien d'un certain nombre d'agences gouvernementales, notamment la banque centrale saoudienne (SAMA), l'Autorité du marché des capitaux (CMA), le ministère des Finances, le ministère de communication et technologies de l'information, le ministère de l'investissement, l'autorité générale des petites et moyennes entreprises (Monsha'at), le programme de développement du secteur financier et Fintech Saudi. La vision commune de ces entités est d'atteindre une compétitivité mondiale et de faire de l'Arabie saoudite un centre de technologie financière où l'innovation technologique dans les services financiers est la base pour renforcer l'autonomisation économique des individus et de la société. (Elhaidar, 2022, p. 5)

### **3. Politiques et réglementations gouvernementales existant pour le secteur des technologies financières :**

Les entreprises FinTech changent le paysage financier mondial et en Arabie saoudite, elles accroissent la concurrence et stimulent l'innovation pour les banques traditionnelles, les assureurs et les gestionnaires d'actifs, et pour faire de l'Arabie saoudite un centre financier intelligent, SAMA a mis en place son environnement réglementaire Bac à sable (Sandbox) en 2018, qui permet aux entreprises de technologie financière locales et internationales de tester de nouvelles solutions numériques qu'ils comptent lancer dans le Royaume ; services et produits en cours de test ou testés avec succès comprennent les portefeuilles électroniques, les transferts peer-to-peer (P2P), les prêts et les transferts internationaux directs. On évalue actuellement 26 candidats sont mis à l'essai dans le bac à sable par la SAMA (FintechSaudi, Fintech Saudi Annual Report, 2020, p. 4)

3.1. En janvier 2020, SAMA a publié la réglementation relative à la prestation de services de paiement en Arabie saoudite. La réglementation proposée permettrait aux prestataires de services de paiement ou aux banques accréditées à offrir des services de paiement et d'émission de monnaies électroniques. Le règlement a pour objet de mettre en place un organisme de

contrôle qui assure la sécurité et l'efficacité des transactions dans le secteur des paiements. En outre, la SAMA a annoncé l'octroi de la première licence pour une société de portefeuille électronique, et la première licence pour une société de service de paiement en janvier 2020, après avoir été testée avec succès dans le contexte réglementaire du Sandbox.

- 3.2. L'Autorité de marchés de capitaux (Capital Market Authority CMA) a lancé FinTech Lab, qui permet également aux innovateurs la possibilité de tester leurs produits, services et modèles d'affaires FinTech innovants liés aux marchés des capitaux selon des paramètres et des échéanciers particuliers. Les entreprises peuvent demander une licence expérimentale en technologie financière pour participer au laboratoire de technologie financière. Actuellement, 10 entreprises sont mises à l'essai auprès du FinTech Lab de CMA dans les domaines du financement participatif, conseil robotique, fractionnement des sukuk et utilisation de la technologie des registres distribués pour organiser et offrir des services de garde.
- 3.3. La communauté bancaire, des services financiers et des assurances (BFSI) a des répercussions importantes avec l'arrivée du secteur des technologies financières. Les grandes banques exploitent l'écosystème des startups pour incubier et créer des alliances sur une variété de plateformes telles que les portefeuilles, les paiements, l'intermédiation en investissement, l'acquisition de client en ligne. Pour faire face à l'impact multiforme d'un renforcement de l'industrie des technologies financières, les titulaires du BFSI adoptent une stratégie à trois (03) volets : (FintechSaudi, Fintech Saudi Annual Report, 2020, pp. 5-6)
  - **Axé sur l'investissement** : le secteur BFSI se prépare à la fois aux acquisitions et aux canaux de financement afin d'accroître sa présence dans l'espace FinTech émergent. Par exemple, Riyad Bank a lancé 100 millions de SAR programme pour les startups FinTech qui fournissent des fonds pour les injections de capitaux et la recherche et le développement.
  - **Axé sur le partenariat** : partenariats par FinTech entreprises de produits (matériels de point de vente, portefeuilles électroniques, contrats de crédits et prêts sociaux) avec des banques ayant une stratégie de commercialisation synchronisée en réponse à la demande immédiate des consommateurs de l'ère numérique. Par exemple :

- la banque Saudi Fransi s'est associée à la FinTech Hala pour offrir à ses clients commodité d'un portefeuille numérique sur leurs téléphones.
- Al-Rajhi Bank a signé un contrat avec Murex, une société spécialisée dans la technologie de trésorerie et les marchés de capitaux pour sa plateforme phare de Framebox MX.3. Cette plateforme prendra en charge l'ensemble des activités de trésorerie qui permettront de valoriser ses capacités, accroître l'efficacité et améliorer le service à la clientèle.
- **Axé sur le marché** : faire face au défi permanent des entreprises FinTech soutenu par le capital-risque, de nombreuses entreprises titulaires accroît leur chaîne de valeur grâce à des offres concurrentielles qui tirent parti de leur propre distribution et de leur propre clientèle. Par exemple :
  - Alinma Bank a lancé (AlinmaPay), un portefeuille numérique qui permet de transférer de l'argent local et international, de retirer de l'argent, de payer des factures et de nombreux autres services.
  - Saudi British Bank (SABB) a lancé un service de transfert transfrontalier en temps réel basé sur le réseau de Blockchain permettra aux clients d'accéder à des paiements transfrontaliers plus rapides, plus sûrs et plus transparents.

#### **4. Les acteurs de la Fintech en Arabie Saoudite :**

##### **4.1. Le secteur bancaire numérique Saoudien :**

Le secteur bancaire saoudien demeure l'un des principaux piliers de croissance non seulement pour le Royaume, mais également pour la région dans son ensemble. En 2021, les banques saoudiennes continuent de surperformer leurs pairs régionaux avec des actifs atteignant 3 300 milliards de riyals saoudiens (880 milliards de dollars).

Le secteur bancaire saoudien n'a cessé d'évoluer pour soutenir le Royaume. La dernière vague de banques locales a été lancée à la fin des années 2000. Plus récemment, la consolidation bancaire a créé d'importantes banques bien capitalisées pour appuyer des projets visant à atteindre les objectifs du programme de développement du secteur financiers (l'un des programmes vision 2030). Toutefois, les annonces en 2021 et 2022 de l'approbation de l'octroi de licences à trois banques numériques dans le Royaume devront entraîner l'un des plus grands changements à ce jour dans l'industrie bancaire saoudienne.

En juin 2021, le conseil des ministres a approuvé les licences de banque numérique pour STC\* Bank et Saudi Digital Bank, et en février 2022, la banque digitale D360 a reçu la troisième licence de banque numérique. Ce sera la première fois depuis l'obtention de la licence d'Alinma Bank en 2006 que de nouvelles banques locales seront lancées dans le Royaume (à l'exception de la conversion de la Banque Internationale du Golfe (GIB) d'une succursale étrangère en une banque constituée localement en 2019) et la première fois que trois (03) banques nouvellement créées entreront sur le marché coup sur coup. (Elhaidar, 2022, p. 9).

Dans ce qui suit, nous présenterons les banques numériques nouvellement agréées au Royaume d'Arabie Saoudite (Elhaidar, 2022, p. 19)

### ➤ **Banque STC**

STC Bank a été autorisée par la banque centrale saoudienne à devenir l'une des premières banques numériques en Arabie Saoudite. Actuellement, la banque fait l'objet d'une transformation complète pour convertir toutes ses activités et fonctions d'un portefeuille (E-Wallet) électronique à une banque numérique. En tant que portefeuille électronique, STC Bank compte plus de 8 millions de clients détail et plus de 120 000 commerçants qui auront accès des services financiers numériques complets via la banque STC en Arabie saoudite. En mettant l'accent sur le social et les personnes, STC Bank s'engage à tirer parti de sa position actuelle pour établir une relation à long terme avec ses clients et avoir un impact positif sur les communautés qu'elle dessert.

### ➤ **La banque numérique saoudienne**

Saudi Digital Bank soutenue par des chefs d'entreprise prospères, la banque numérique saoudienne a obtenu une licence pour introduire une activité de banque numérique sur les marchés de détail et des PME du Royaume d'Arabie saoudite. Grâce à une offre bancaire native douce et à une pile technologique de pointe, la banque entend créer une activité bancaire adaptative capable de fournir des services et des produits financiers hyper-personnalisés à ses clients, rompant ainsi avec la segmentation traditionnelle de la clientèle. Cela permettra également à la banque de permettre à d'autres entreprises Fintech en herbe d'entrer

---

\* Le 22-11-2020, la Saudi Telecom Company (STC) a annoncé la vente d'une participation dans l'une de ses filiales, la Saudi Digital Payments Company (STC Pay), et le 22-06-2021, le Conseil des ministres a approuvé l'octroi d'une licence à STC pay, pour devenir une banque numérique avec un capital total de 2,5 milliards de riyals saoudiens.

sur le marché local via une plateforme technologique à la hauteur des meilleurs pratiques internationaux.

### ➤ La Banque D360

D360 est une banque exclusivement numérique conforme à la charia soutenue par Derayah Financial company et le Fonds d'Investissements Public parmi un certain nombre d'investisseurs renommés, dans le but de fournir la meilleure expérience financière aux segments mal desservis en Arabie saoudite. D360 conçoit son expérience à travers une recherche approfondie avec l'aide de ceux qui ont besoin de meilleurs produits et services bancaires afin de combler le fossé entre les individus et les banques et de répondre aux problèmes spécifiques des clients, créant ainsi une communauté forte avec une identité forte, triant partent l'innovation et la technologie pour rendre les services bancaires pratiques, accessibles et équitables pour tous.

### 1.2. Les entreprises Fintech au Royaume d'Arabie saoudite :

Il existe 147 entreprises FinTech locales et internationales au Royaume d'Arabie saoudite dans certains nombres de domaines Fintech. Toutes les Fintechs répertoriées ici sont soit autorisée /licenciée par SAMA ou CMA, soit certifiées par Saudi Payments, soit opérationnelles et engagées dans des activités non autorisées/autorisées/certifiées par les organisations ci-dessus. (Elhaidar, 2022, pp. 25-26).

**Tableau N°3 : nombre d'entreprises Fintech en Arabie Saoudite pour la période 2018-2022**

Année	Nombre d'entreprises
2018	10
2019	20
2020	60
2021	82
2022	147

**Source** (FintechSaudi, Fintech companies in Saudi arabia rise to 147 in 2022, 2023)

L'initiative Saoudienne Fintech a déclaré que le nombre d'entreprises Fintech en Arabie Saoudite est passé à 147 en 2022, soit une augmentation de 14.7 fois par rapport à 2018, alors qu'il n'y avait que 10 entreprises. Le nombre d'entreprises Fintech en Arabie Saoudite a augmenté de 79% par rapport à 2021, a ajouté Fintech Saudi, dans son rapport annuel.

Ces entreprises exercent dans plusieurs domaines tels que le paiement et change le prêt et financement marchés financiers, et d'autre domaines comme le montre e tableau suivant :

**Tableau N° 04: Les Fintechs en Arabie saoudite selon leurs domaines**

Domaine	Pourcentage
Paiement et change	30%
Prêt et financement	19%
Solutions d'affaires et mise à disposition d'information	13%
Finances personnelles et gestion de trésorerie	11%
Collecte d'argent privé	9%
Marchés financiers	8%
Banques et infrastructures	5%
Assurances	3%
Banques numériques	1%
Système et risques	1%

**Source:** (FintechSaudi, Fintech companies in Saudi arabia rise to 147 in 2022, 2023)

Le tableau ci-dessus montre que les entreprises Fintech en Arabie saoudite spécialisées dans le paiement et le change représentent 30% tandis que les entreprises spécialisées dans le prêt et le financement constituent 19% de l'ensemble des entreprises activant dans le secteur Fintech.

### Conclusion

En conjonction avec l'accélération numérique croissante que le monde connaît aujourd'hui, qui a conduit à la réduction des barrières géographiques entre les pays, ainsi qu'à l'intensification de la concurrence pour attirer de nouveaux clients et se partager les marchés. À la lumière de ces développements, qui indiquent une tendance croissante à adopter la Fintech islamique dans divers pays islamiques en particulier, l'avenir de la technologie financière dans la finance islamique semble promoteur. De nombreuses transactions financières islamiques sont apparues en adoptant la Fintech, notamment dans le domaine de Crowdfunding, l'utilisation de plateformes techniques très avancées. L'expérience du Royaume d'Arabie saoudite, a eu une part de cette innovation dans l'exploitation de ces technologies à la seine de sa stratégie de transformation dans le secteur financier et bancaire, ou la banque centrale saoudienne (SAMA), a lancé l'initiative Fintech Saudi pour soutenir le développement de l'industrie Fintech en Arabie saoudite, en renforçant les capacités et les talents requis par les entreprises fintech et soutenant les entrepreneurs fintech à chaque étape

de leur développement l'ambition de Fintech Saudi est de transformer l'Arabie saoudite en un pôle fintech innovant doté d'un écosystème fintech florissant et responsable. Sur cette base, nous pouvons tirer les résultats suivants :

- L'adoption de la technologie financière dans le secteur financier et bancaire islamique et leur développement conformément à l'ingénierie financière islamique, et le soutien de la création de nouveaux produits de la technologie financière compatible avec la charia islamique, donneront au secteur financier et bancaire islamique un nouvel élan pour aller de l'avant, accroître sa compétitivité et lui permettre de parvenir à l'inclusion financière.
- La technologie financière repose sur des appareils modernes et des réseaux internet, ce qui nécessite la mise en place d'une infrastructure avant de se lancer dans toute stratégie technique pour le secteur.
- La technologie financière est tout à fait compatible avec les domaines de l'industrie financière islamique, tels que le zakat, l'assurance takaful et le crowdfunding.
- Bien que de nombreux avantages puissent être obtenus pour la finance islamique saoudienne grâce à l'expansion rapide de l'adoption de la technologie financière, elle peut faire face à un ensemble de risques potentiels, dont les principaux sont les défis de la cybersécurité, le blanchiment d'argent et autres.
- La banque centrale d'Arabie saoudite déploie des efforts organisés et fournit une base réglementaire, institutionnelle et législative qui stimule un grand lancement de technologie financière islamique, de sorte que le Royaume sera à l'avant-garde de ses centres régionaux et mondiaux au cours de prochaine quelques années ce qui confirme la validité de l'hypothèse de l'étude.

### **Recommandations :**

À travers ces résultats nous avons pu formuler quelques recommandations pour l'amélioration du secteur de la FinTech islamique en Arabie saoudite notamment dans les éléments suivants :

- Former des cadres humains pour faire face à la technologie financière, et élargir le champ de la recherche dans le domaine, en encourageant la créativité et l'innovation.

- Créer des laboratoires de recherche et d'innovation dans le domaine de la technologie financière moderne et sa compatibilité avec la finance islamique.
- La nécessité pour les institutions financières islamiques de développer des stratégies avec des objectifs et des délais spécifiques pour adopter la technologie financière islamique en coopération avec les entreprises de technologie financière islamique, y compris une plateforme de nouvelles innovations financières compatibles avec les dispositions de la charia islamique, ce qui conduit à la préservation et à la élargir sa clientèle.
- La nécessité de mettre en place des mesures appropriées pour se prémunir contre les menaces de cybersécurité, conformément à l'expansion de la technologie financière islamique.

### **Liste des Références:**

1. Abdullah, O. (2016). Impact of Fintech to islamic finance.
2. Aslam, H. (2017). FinTech and the future. Pakistan today.
3. Chan, C. &. (2019). Artificial intellegence application in financial services. Oliver Wyman.
4. EBF. (2019). EBF position paper on AI in the banking industry, Retrieved 05/06/ 2021. Récupéré sur [http:// www.ebf.eu/wp-content/uploads/2020/03/EBF-AI-paper- final-pdf](http://www.ebf.eu/wp-content/uploads/2020/03/EBF-AI-paper-final-pdf)
5. El Waffi, C. (2022, 06 02). The Strategy of Applying Blokchain Technology in Digital Transactions- The United Arab Emirates as a model. Revue Dirassate Iktissadia , pp. 243-244.
6. Elhaidar, N. (2022). Fintech Saudi annual Report 2021/2022, Fintech Arabia.
7. FintechSaudi. (2020). Fintech Saudi Annual Report.
8. FintechSaudi. (2023). Fintech companies in Saudi arabia rise to 147 in 2022. Consulté le 02 11, 2023, sur [www.argaam.com](http://www.argaam.com/en/article/articledetail/id/1600868): <http://www.argaam.com/en/article/articledetail/id/1600868>
9. FintechSaudi. (2022). Fintech Saudi annual Report 2021/2022, Fintech Arabia.
10. Kanwal, M. (2017). FinTeck in Pakistan: Challenge, opportunities and recommendations.
11. KPMG. (2023). Biannual global anlysis on investment in fintech. The pulse of Fintech.
12. Kunduz, A. A. (2019). Technologies financiere et leur applications dans l'industrie financière islamique. Fonds monétaire arabe.2019.

13. Mohamed Amine, Z. (2022, 01 30). Blokchain et finance islamique. International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics-IJAFAME, Volume 3, Issue 1-1 2022 , p. 411.
14. Mohamed K, N. K. (2021, 12 31). Uses of financial technology in Islamic banking-experience of Saudi banks. Revu Elmayadine Eliktissadia, volume 04, N° 01 , p. 250.
15. Mohd Ma'sum, B. (2021). Islamic Economies Institute. Jeddah, Saudi Arabia: King Abdulaziz University.
16. Rahim, F. (2016). FinTech Pitch for Islamic Bank: Three New Areas of Services. Thesis . INCEIF Malaysia, 1-7.
17. Rashedul H, &. K. (2020). FinTech and Islamic Finance: Literature Review and Research Agenda. International Journal of Islamic Economics and Finance, Volume 1: numéro 2 , 82.
18. Riahi Y, R. S. (2018). Big Data and Big Data Analytics: Concepts, Types and Technologies. International Journal of Research and Engineering, 05(09) .
19. Schueffel, P. (2016). Taming the Beast: A scientific Definition of finTech. Journal of Innovation Management, Volume 4, numéro 4 .
20. Tayyab, A. A.-U. (2021). Global Islamic Fintech Report.